

5 сентября 2025 года

По итогам июля 2025 года наблюдалось незначительное увеличение активов банковского сектора, а также портфеля кредитов и депозитов. В июле кредитная активность бизнеса продолжила опережать кредитование населения, соответственно, выросла доля портфеля юридических лиц в совокупном кредитном портфеле банковского сектора. Средневзвешенные ставки по выданным кредитам повысились. Увеличилась доля неработающих кредитов (NPL90+) и кредитов с просрочкой более 30 дней.

Депозитный портфель демонстрирует положительную динамику, однако темпы роста замедлились по сравнению с предыдущим месяцем. При этом в корпоративном сегменте наблюдается сокращение объема вкладов, тогда как розничные депозиты показали рост. На фоне более активного роста валютных вкладов в июле зафиксировано повышение уровня долларизации депозитов.

Уровень достаточности капитала банковского сектора по-прежнему превышает установленные законом нормативы. Большинство банков зафиксировали рост прибыли, показатель рентабельности капитала не изменился, а уровень рентабельности активов повысился. Снизились объемы изъятой Национальным Банком ликвидности, преимущественно за счет снижения изъятий посредством депозитов.

Замедление темпов роста активов банковского сектора. В июле 2025 года активы коммерческих банков увеличились на 0,4% м/м до Т65 095 млрд, в то время как в июне они выросли на 2,3% м/м. Одновременно с этим в составе активов наблюдалось уменьшение портфеля ценных бумаг банков на 6,2% м/м до Т11 624 млрд и уменьшение ликвидных активов на 1,2% м/м до Т22 217 млрд. Доля ликвидных активов в структуре всех активов¹ банковского сектора уменьшилась и составила 34,1% (34,7% в июне; 36,3% в начале года).

Рост кредитного портфеля. В июле 2025 года совокупный портфель кредитов банков увеличился на 2,3% м/м (+2,2% м/м в июне; +10,5% с начала года) до Т39 740 млрд². Расширение кредитного портфеля произошло как за счет роста объема кредитов юридическим лицам на 2,8% м/м (+2,4% м/м в июне; +9,6% с начала года), так и за счет увеличения розничного кредитования на 1,9% м/м (+2,1% м/м в июне; +11,2% с начала года). Более высокое повышение объемов кредитования наблюдалось в иностранной валюте – на 7,2% м/м (+4,4% м/м в июне), в то время как кредиты в национальной валюте выросли на 1,7% м/м (+1,9% м/м в июне). Доля портфеля юридических лиц в совокупном портфеле кредитов банков незначительно увеличилась и составила 42,1% (41,9% в июне; 42,5% в начале года).

Потребительские кредиты в июле увеличились на 2,1% м/м (+2,6% м/м в июне; +30,9% г/г), при этом их доля в общем кредитном портфеле банковского сектора составила 39,4% (39,5% в июне; 37,1% в июле 2024 года). За период с января по июль 2025 года рост потребкредитов составил 13,7%.

Средневзвешенные ставки по выданным кредитам повысились с 18,7% в июне до 19,0% в июле 2025 года. При этом ставки по займам юридических лиц снизились до 17,8% (19,0% в июне), по кредитам физических лиц увеличились до 20,2% (18,4% в июне).

Доля неработающих кредитов незначительно увеличилась. Доля неработающих кредитов (NPL90+) в июле увеличилась до 3,5% (3,4% в июне), доля кредитов с просрочкой более 30 дней увеличилась до 4,7% (4,4% в июне). Портфель кредитов со сроком просрочки свыше 30 дней вырос на 8,5% м/м до Т1 864 млрд, при этом портфель NPL90+ вырос на 4,9% м/м до Т1 384 млрд. Уровень покрытия провизиями неработающих кредитов снизился с 156,5% в июне до 150,0% в июле.

Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне банков³ отмечалась у Alatau City Bank (8,8%), Евразийского банка (8,2%), Bereke Bank (6,3%), Home Credit Bank (6,0%), Kaspi Bank (5,3%). Общая сумма неработающих кредитов указанных пяти банков составила Т766,1 млрд или

¹ По данным НБК Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.08.2025 года

² По данным Статистического бюллетеня за июль 2025 года

³ Банки с активами более 1 трлн тенге

55,4% (55,6% в июне) от суммы всех неработающих кредитов сектора. При этом во втором эшелоне⁴ высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у Банка БиЭнКей (27,4%), ВТБ (9,9%), Нурбанка (6,5%) и Заман-Банка (4,1%). В номинальном выражении объем NPL90+ этих банков составил Т34,1 млрд или 2,5% (2,2% в июне) от суммы всех неработающих кредитов сектора.

В целом по банковскому сектору стоимость кредитного риска⁵ в июле снизилась до 5,5% (5,6% в июне). В первом эшелоне этот показатель увеличился у Народного Банка до 5,0% (4,9% в июне), Alatau City Bank до 19,0% (18,6% в июне), Евразийского банка до 14,8% (14,3% в июне), Bank RBK до 6,6% (6,4% в июне) и Фридом Финанс Казахстан до 3,3% (3,2% в июне). Снизилась стоимость кредитного риска у Банка ЦентрКредит до 4,7% (5,2% в июне), Bereke Bank до 13,5% (15,1% в июне), Altyn Bank до 3,0% (3,1% в июне), Home Credit Bank до 4,9% (5,2% в июне), Ситибанка до 0,2% (0,3% в июне). Показатели не изменились у Kaspi Bank (5,1%), ForteBank (3,7%) и Отбасы Банка (0,2%).

Во втором эшелоне банков высокие значения стоимости кредитного риска отмечались у Заман-Банка на уровне 59,1% (61,6% в июне), Банка ВТБ на уровне 19,4% (18,9% в июне) и Нурбанка на уровне 12,6% (12,0% в июне). Наименьшие значения показателя (менее 1%) были отмечены у Шинхан Банка и Банка Китая в Казахстане.

Рост депозитного портфеля. В июле общий портфель депозитов банков вырос на 0,5% м/м (+1,8% м/м в июне; +2,7% с начала года) до Т42 392 млрд⁶. Корпоративные депозиты снизились на 0,8% м/м (+0,9% м/м в июне; -0,9% с начала года) до Т18 520 млрд, в то время как розничный сегмент показал рост на 1,6% м/м до Т23 872 млрд (+2,4% м/м в июне; +5,7% с начала года).

В разрезе валют снижение депозитной базы наблюдалось в части тенговых вкладов – на 0,3% м/м до Т32 973 млрд, тогда как депозиты в иностранной валюте увеличились на 3,3% м/м до Т9 420 млрд, что вызвало повышение уровня долларизации в июле до 22,2% (21,6% в июне; 22,5% в начале года). Розничные депозиты в тенге за июль выросли на 1,7% м/м до Т19 437 млрд, а в валюте – на 1,0% м/м до Т4 436 млрд (\$8 119 млн). Корпоративные вклады в тенге уменьшились на 3,0% м/м до Т13 536 млрд, а в валюте – увеличились на 5,5% м/м до Т4 984 млрд (\$9 122 млн).

В банках первого эшелона портфель депозитов в июле вырос на 0,4% м/м до Т42 475 млрд. Отток депозитов наблюдался у Kaspi Bank (-1,0% м/м; Т72 млрд), Евразийского банка (-4,4% м/м; Т94 млрд), Bank RBK (-1,6% м/м; Т24 млрд) и Altyn Bank (-2,8% м/м; Т23 млрд). Рост депозитов наблюдался у Народного Банка (+0,2% м/м; Т32 млрд), Банка ЦентрКредит (+3,7% м/м; Т196 млрд), ForteBank (+3,0% м/м; Т93 млрд), Отбасы Банка (+0,2% м/м; Т5 млрд), Alatau City Bank (+0,6% м/м; Т9 млрд), Bereke Bank (+0,9% м/м; Т14 млрд), Фридом Финанс Казахстан (+1,9% м/м; Т23 млрд), Ситибанка (+1,1% м/м; Т9 млрд) и Home Credit Bank (+0,7% м/м; Т4 млрд).

Размер депозитного портфеля банков второго эшелона в июле вырос на 2,3% м/м до Т1 853 млрд. Приток вкладов наблюдался у 5 банков: ТПБ Китая в г. Алматы (+6,5% м/м; Т18 млрд), Банка Китая в Казахстане (+15,6% м/м; Т47 млрд), КЗИ Банка (+2,1% м/м; Т4 млрд), Банка ВТБ (+3,7% м/м; Т3 млрд) и Заман-Банка (+30,5% м/м; Т3 млрд). У остальных банков данного эшелона депозитный портфель уменьшился: у Нурбанка (-3,8% м/м; Т15 млрд), у Шинхан Банка (-2,7% м/м; Т16 млрд) и исламского банка ADCB (-7,7% м/м; Т2 млрд).

Коэффициент использования привлеченных средств⁷ снизился с 112,8% в июне до 111,3% в июле из-за опережающего роста кредитного портфеля банков по сравнению с депозитами.

В июле средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам юридических лиц в тенге сохранилась на прежнем уровне (15,4%), по депозитам физических лиц в тенге выросла до 14,3% (14,2% в июне). Доля депозитов в структуре обязательств БВУ выросла до 79,7% (79,5% в июне).

Снижение объемов изъятой ликвидности НБК. Общий объем изъятой НБК ликвидности в июле уменьшился на 0,2% м/м (+1,0% м/м в июне) и составил Т7 322 млрд. Основным инструментом изъятия ликвидности НБК являлся депозитный аукцион, объем сделок по которому увеличился на 3,2% м/м до Т5 895 млрд. Изъятия посредством депозитов уменьшились на 17,5% м/м до Т928 млрд, тогда как изъятия через краткосрочные ноты остались на прежнем уровне – Т500 млрд. Таким

⁴ Банки с активами менее 1 трлн тенге

⁵ Соотношение сформированных провизий к нетто-портфелю банков

⁶ По данным Статистического бюллетеня за июль 2025 года

⁷ Соотношение депозитов к кредитам

образом, общий размер изъятия избыточной ликвидности за июль снизился на Т15 млрд, тогда как объем стерилизованной ликвидности составил 15,5% (15,6% в июне) от объема денежной массы и 18,4% (18,8% в июне) от совокупного объема займов БВУ.

Рост прибыли банковского сектора. С начала 2025 года все коммерческие банки (кроме Фридом Финанс Казахстан и Банка БиЭнКей) зафиксировали прибыль, которая сложилась на уровне Т1 641 млрд, что на 18,2% больше аналогичного периода прошлого года. Чистый процентный доход банковского сектора составил Т2 417 млрд (+28,5% г/г), тогда как чистые комиссионные доходы – Т379 млрд (-12,3% г/г). Доходы от восстановления резервов (провизий) за отчетный период увеличились на 12,5% г/г и составили Т1 028 млрд.

Увеличение собственного капитала банков. В июле 2025 года совокупный капитал банков увеличился на 1,6% м/м и составил Т9 497 млрд. В первом эшелоне снижение капитала зафиксировано у ForteBank (-1,8% м/м; Т8,9 млрд), Евразийского банка (-1,7% м/м; Т6,9 млрд) и Ситибанка (-14,4% м/м; Т15,4 млрд), в то время как у остальных наблюдался рост капитала в диапазоне от 0,7% м/м до 3,9% м/м, а объем прироста варьировался от Т1,6 млрд до Т63,1 млрд. Во втором эшелоне у двух банков наблюдалось снижение капитала: у Банка Китая в Казахстане (-6,6% м/м; Т8,4 млрд) и Банка БиЭнКей (-2,3% м/м; Т0,3 млрд). Заметный рост капитала был отмечен у Заман-Банка (+6,3% м/м; Т1,0 млрд) и Нурбанка (+4,9% м/м; Т3,4 млрд).

Показатель рентабельности капитала (ROAE) в июле 2025 года не изменился и составил 32,5% (32,5% в июне), а показатель рентабельности использования активов (ROAA) увеличился до 4,5% (4,4% в июне). При этом значение мультипликатора капитала⁸ снизилось с 6,94Х в июне до 6,85Х в июле за счет опережающего роста собственного капитала банков по сравнению с активами.

Основные события за отчетный период:

- 15 июля 2025 года рейтинговым агентством Fitch Ratings подтвержден суверенный кредитный рейтинг Казахстана на уровне BBB, прогноз – «Стабильный».
- 11 июля 2025 года Национальным Банком Казахстана (НБК) принято решение о сохранении базовой ставки на уровне 16,5%.
- Согласно постановлению Агентства по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР) все дистанционные финансовые услуги с 20 июля будут предоставляться только после обязательной процедуры идентификации заемщика.
- Главой государства подписан Закон "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам оптимизации уголовного законодательства РК". Согласно документу вводится уголовная ответственность за дропперство, то есть за незаконное предоставление доступа к банковским картам и счетам для кибермошенников.
- НБК запущен особый режим регулирования (регуляторная песочница) по цифровым активам и первый пул пилотных проектов.
- С 1 июля 2025 года банки обязаны передавать в НБК отчеты о счетах, вкладах и движении средств клиентов в обезличенной форме.

При использовании материала из данной публикации ссылка на первоисточник обязательна.

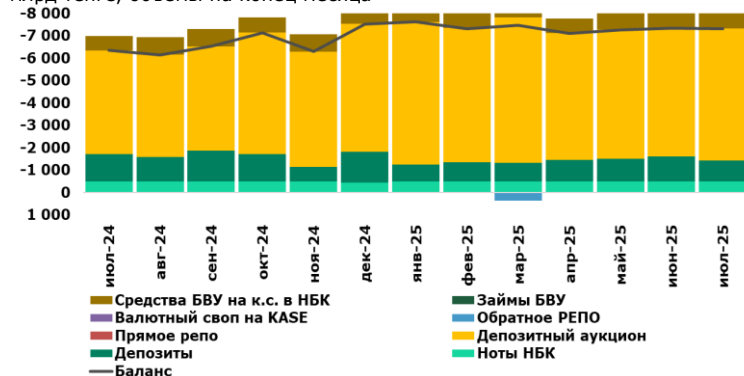
В Приложениях 1 и 2 содержится более детальная информация по всему банковскому сектору РК и по изменению ключевых показателей каждого отдельного банка.

⁸ Соотношение активов к собственному капиталу банков

Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис. 1. Изъятие ликвидности НБК

млрд тенге, объемы на конец месяца

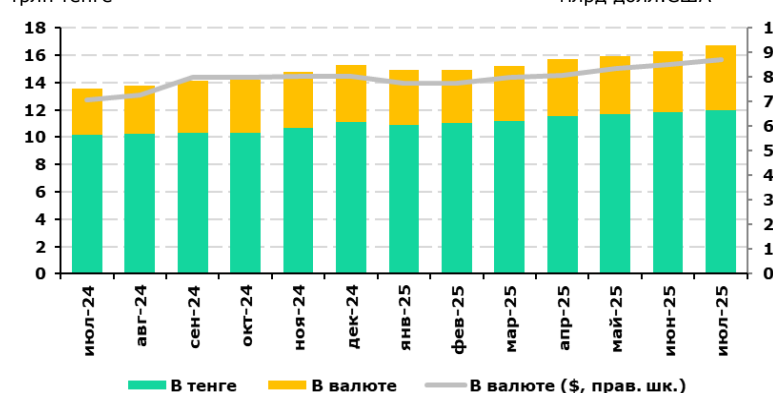


Источник: НБК

Рис. 3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)

трлн тенге

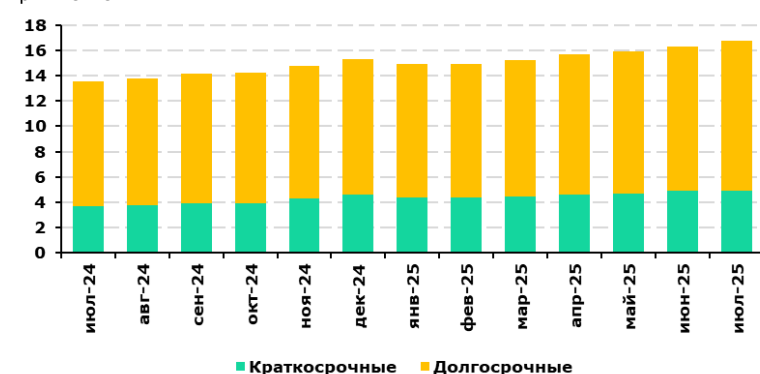
млрд долл.США



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

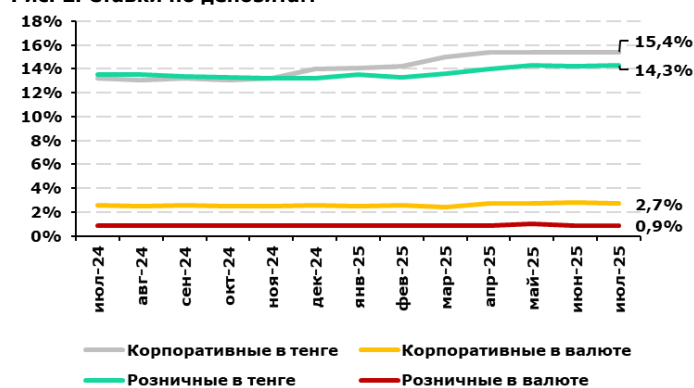
Рис. 5. Кредиты корпоративным клиентам (по срокам)

трлн тенге



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

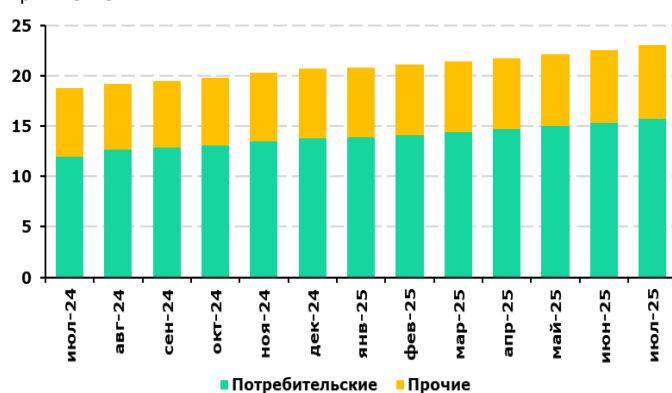
Рис. 2. Ставки по депозитам



Источник: НБК

Рис. 4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)

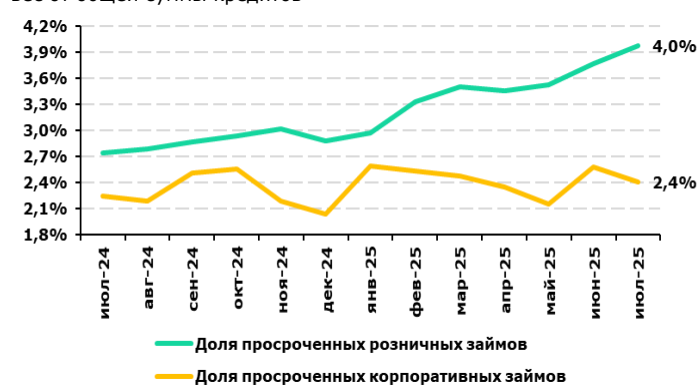
трлн тенге



Источник: НБК

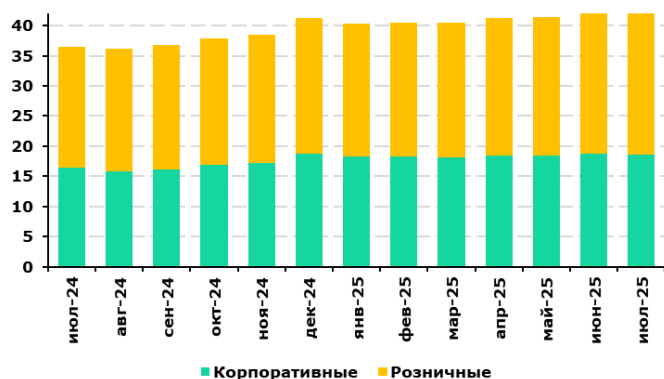
Рис. 6. Кредиты с просрочкой

вес от общей суммы кредитов



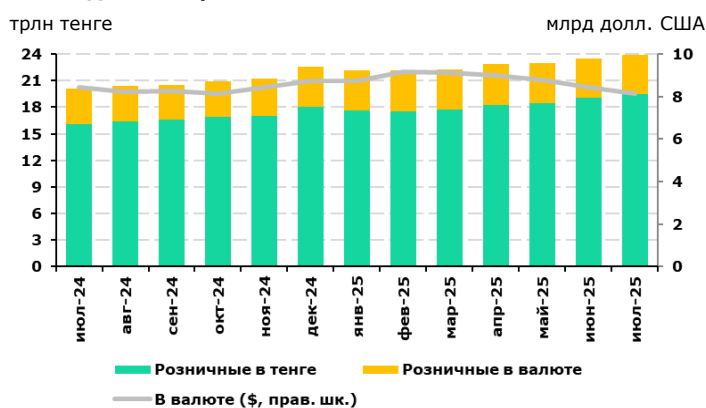
Источник: НБК

Рис. 7. Депозиты резидентов
трлн тенге



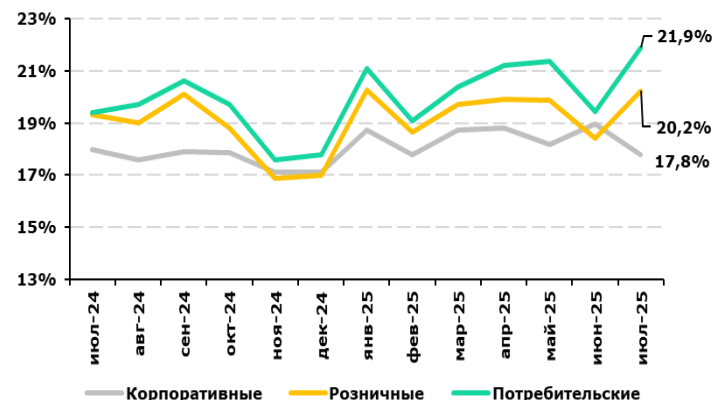
Источник: НБК

Рис. 9. Депозиты розничных вкладчиков



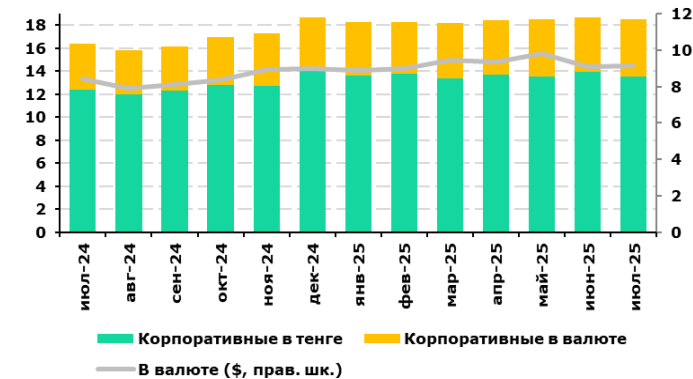
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 11. Ставки по выданным* кредитам



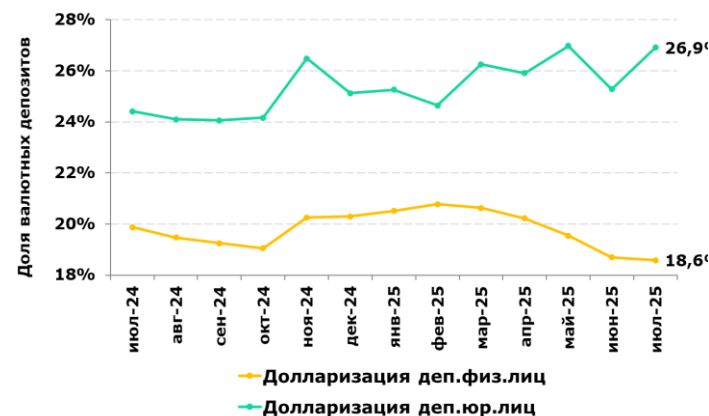
* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис. 8. Депозиты корпоративных вкладчиков
трлн тенге



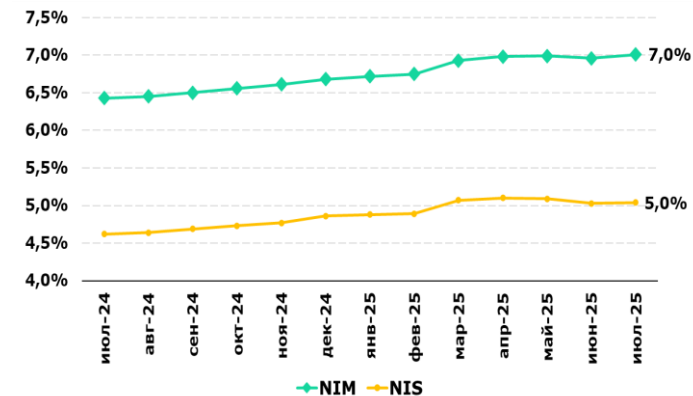
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 10. Долларизация депозитов юр.лиц и физ.лиц



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 12. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

Активы, млрд тенге

Банк	Июль 25	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	19 259,5	70,8	0,4	7,3	29,6	0,4	1 (1)
Kaspi	8 774,9	-122,1	-1,4	7,1	13,5	0,2	2 (2)
БЦК	7 520,7	284,0	3,9	7,0	11,6	0,1	3 (3)
Forte	4 737,5	183,1	4,0	15,2	7,3	0,6	4 (5)
Отбасы	4 632,3	-9,0	-0,2	8,2	7,1	0,2	5 (4)
Alatau City	3 461,9	18,6	0,5	4,1	5,3	-0,1	6 (6)
Евразийский	2 857,9	-151,1	-5,0	-9,1	4,4	-0,7	7 (7)
Bereke	2 511,0	-105,6	-4,0	2,7	3,9	-0,1	8 (10)
Банк RBK	2 330,3	-90,1	-3,7	-5,0	3,6	-0,4	9 (9)
Freedom Finance	2 231,4	-8,2	-0,4	-12,4	3,4	-0,7	10 (8)
Home Credit	1 191,2	41,1	3,6	14,9	1,8	0,1	11 (12)
Сити	1 184,6	-34,4	-2,8	0,9	1,8	-0,1	12 (11)
Altyn Bank	1 149,1	-9,9	-0,9	14,6	1,8	0,1	13 (13)
Шинхан	685,8	-19,3	-2,7	1,4	1,1	-0,0	14 (14)
ТПБК	628,9	145,1	30,0	75,5	1,0	0,4	15 (17)
Банк Китая	532,1	25,1	4,9	11,5	0,8	0,0	16 (16)
Нурбанк	527,0	-5,3	-1,0	-1,3	0,8	-0,1	17 (15)
КЗИ	308,3	6,5	2,2	4,2	0,5	-0,0	18 (18)
ВТБ	260,8	-1,7	-0,7	6,7	0,4	0,0	19 (19)
АДСВ	241,6	19,4	8,7	0,8	0,4	-0,0	20 (20)
Заман	41,6	10,0	31,7	-20,1	0,1	-0,0	21 (21)
БиЭнКей	26,8	-0,8	-2,8	..	0,0	..	22 (22)
Сектор	65 094,8	246,2	0,4	5,7	100,0	0,0	
Первый эшелон **	61 842,1	67,2	0,1	5,4	95,0	-0,3	
Второй эшелон ***	3 252,8	206,6	6,8	13,1	5,0	0,3	

Обязательства, млрд тенге

Июль 25	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
15 999,5	7,6	0,0	7,6	1 (1)
7 579,5	-167,5	-2,2	5,8	2 (2)
6 803,1	268,1	4,1	6,2	3 (3)
4 257,7	192,0	4,7	19,9	4 (5)
3 889,2	-20,8	-0,5	8,9	5 (4)
2 503,0	1,2	0,0	1,1	6 (7)
2 449,2	-144,2	-5,6	-10,3	7 (6)
2 312,7	-109,8	-4,5	2,0	8 (9)
2 122,2	-98,0	-4,4	-5,5	9 (10)
2 023,0	-9,8	-0,5	-13,5	10 (8)
973,2	36,8	3,9	15,3	13 (13)
1 093,5	-19,1	-1,7	2,8	11 (11)
1 005,3	-13,1	-1,3	16,2	12 (12)
586,7	-21,8	-3,6	-1,4	14 (14)
526,2	142,6	37,2	93,8	15 (17)
413,2	33,5	8,8	13,6	17 (16)
454,6	-8,7	-1,9	-2,0	16 (15)
197,5	4,5	2,3	0,4	19 (19)
161,1	-5,1	-3,1	18,4	20 (20)
210,0	18,7	9,8	-0,6	18 (18)
23,8	8,9	60,1	-39,4	21 (21)
13,9	-0,5	-3,3	..	22 (22)
55 598,0	95,7	0,2	5,6	
53 011,1	-76,5	-0,1	5,2	
2 586,9	186,6	7,8	13,6	

Капитал, млрд тенге

Июль 25	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
3 260,0	63,1	2,0	6,2	1 (1)
1 195,4	45,4	3,9	16,3	2 (2)
717,6	15,8	2,3	14,9	5 (5)
479,8	-8,9	-1,8	-14,5	6 (6)
743,1	11,9	1,6	4,7	4 (4)
958,9	17,5	1,9	12,9	3 (3)
408,7	-6,9	-1,7	-1,0	7 (7)
198,3	4,3	2,2	11,1	11 (11)
208,1	7,8	3,9	0,4	10 (9)
208,4	1,6	0,7	-0,5	9 (8)
218,0	4,2	2,0	13,4	8 (10)
91,1	-15,4	-14,4	-18,0	18 (14)
143,8	3,3	2,3	4,5	12 (12)
99,1	2,6	2,7	21,9	17 (18)
102,7	2,5	2,5	18,5	15 (17)
118,9	-8,4	-6,6	4,8	13 (13)
72,4	3,4	4,9	3,7	19 (19)
110,8	2,0	1,8	11,8	14 (16)
99,7	3,4	3,5	-7,9	16 (15)
31,6	0,7	2,3	10,7	20 (20)
17,7	1,0	6,3	39,4	21 (21)
12,9	-0,3	-2,3	..	22 (22)
9 496,8	150,5	1,6	6,8	
8 831,0	143,7	1,7	6,5	
665,8	20,0	3,1	11,0	

* ранг на Июль 25 и на Дек 24

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Июль 25	2024	2023
Халык	573,0	99,1	844,8	673,8
Kaspi	319,1	54,0	530,8	475,6
БЦК	160,3	22,9	195,1	130,5
Forte	109,3	11,4	160,0	126,7
Отбасы	74,5	10,8	120,8	146,9
Alatau City	115,8	14,5	156,7	140,8
Евразийский	37,3	3,0	91,0	97,0
Bereke	29,7	3,9	12,0	26,2
Банк RBK	40,9	6,2	56,5	48,3
Freedom Finance	-26,0	1,1	50,7	34,3
Home Credit	25,7	4,2	35,1	26,6
Сити	53,7	9,4	98,6	110,5
Altyn Bank	23,3	2,9	39,1	34,0
Шинхан	17,9	2,6	35,8	25,3
ТПБК	16,3	2,5	20,8	16,7
Банк Китая	16,8	2,9	22,7	22,4
Нурбанк	8,0	3,8	13,2	7,1
КЗИ	11,7	2,0	25,2	15,1
ВТБ	25,7	3,4	43,0	22,0
ADCB	3,0	0,7	3,2	4,3
Заман	5,1	1,0	0,3	0,7
БиЭнКей	-0,1	-0,3	***	***
Сектор	1640,9	262,0	2555,4	2184,8
Первый эшелон *	1536,5	243,4	2391,2	2071,2
Второй эшелон **	104,5	18,9	164,2	113,6

ROAA, %

Банк	ROAA за 7 мес., анн. %	ROAA 2024	ROAA 2023
Халык	5,3	5,1	4,7
Kaspi	6,5	7,1	8,1
БЦК	3,8	3,2	2,7
Forte	4,3	4,2	4,0
Отбасы	2,9	2,9	4,0
Alatau City	5,9	5,1	4,9
Евразийский	2,1	3,1	3,8
Bereke	2,1	0,5	1,4
Банк RBK	3,0	2,5	2,4
Freedom Finance	-1,9	2,1	2,0
Home Credit	4,0	3,8	3,9
Сити	7,9	8,7	9,1
Altyn Bank	3,7	4,1	3,6
Шинхан	4,5	6,2	8,4
ТПБК	5,7	5,9	5,2
Банк Китая	5,8	5,1	4,6
Нурбанк	2,6	2,6	1,5
КЗИ	6,7	9,5	7,5
ВТБ	18,1	18,2	10,5
ADCB	2,2	1,5	3,6
Заман	19,6	0,7	2,3
БиЭнКей	-1,4	***	***
Сектор	4,5	4,5	4,6
Первый эшелон **	4,4	4,4	4,5
Второй эшелон ***	5,9	6,3	5,3

ROAE, %

ROAE за 7 мес.,	ROAE 2024	ROAE 2023
33,0	30,9	31,5
54,1	59,5	73,2
44,4	37,6	37,9
38,6	32,5	33,8
18,2	18,5	27,8
23,0	20,7	23,7
16,1	25,1	38,3
28,5	7,1	18,0
36,1	30,4	33,9
-20,4	29,5	33,7
22,4	20,1	18,6
107,5	83,8	86,2
30,0	30,6	31,9
36,3	56,4	76,8
31,2	27,3	29,0
26,0	21,1	24,7
20,1	21,1	13,4
19,8	29,1	22,8
46,1	49,0	39,4
17,9	11,8	18,7
64,9	2,2	5,3
-2,8	***	***
32,5	32,4	36,1
32,7	32,5	36,6
29,9	31,3	29,0

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Июль 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	11 877,3	113,3	1,0	6,2	31,5	1 (1)
Kaspi	6 541,0	94,2	1,5	13,8	17,3	2 (2)
БЦК	4 144,7	127,8	3,2	8,1	11,0	3 (3)
Forte	2 830,6	76,8	2,8	56,3	7,5	5 (5)
Отбасы	3 676,2	56,3	1,6	5,3	9,7	4 (4)
Alatau City	1 159,7	-19,6	-1,7	0,3	3,1	9 (8)
Евразийский	1 469,0	-10,5	-0,7	2,5	3,9	6 (6)
Bereke	1 215,4	43,6	3,7	0,7	3,2	7 (7)
Банк RBK	1 197,4	45,3	3,9	11,6	3,2	8 (9)
Freedom Finance	935,1	13,7	1,5	20,6	2,5	10 (10)
Home Credit	864,0	30,6	3,7	17,8	2,3	11 (11)
Сити	157,8	22,5	16,6	3,4	0,4	15 (16)
Altyn Bank	699,3	42,1	6,4	24,1	1,9	12 (12)
Шинхан	103,0	10,9	11,8	33,1	0,3	18 (17)
ТПБК	120,5	45,7	61,1	222,7	0,3	17 (20)
Банк Китая	60,5	0,4	0,7	3,7	0,2	19 (18)
Нурбанк	310,7	7,8	2,6	31,8	0,8	13 (13)
КЗИ	177,7	5,4	3,2	4,3	0,5	14 (14)
ВТБ	46,2	-1,9	-4,0	-19,1	0,1	20 (19)
ADCB	149,6	12,9	9,4	-8,5	0,4	16 (15)
Заман	11,8	0,0	0,4	7,5	0,0	22 (21)
БиЭнКей	16,6	-1,2	-6,8	...	0,0	21 (22)
Сектор	37 764,2	716,2	1,9	11,2	100,0	
Первый эшелон **	36 767,6	636,2	1,8	10,9	97,4	
Второй эшелон ***	996,6	97,7	10,9	22,9	2,6	

Брутто займы, млрд тенге

Июль 25	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года, %
12 470,7	129,9	1,1	6,2
6 873,0	98,6	1,5	13,7
4 338,7	112,0	2,6	8,2
2 935,2	80,0	2,8	54,6
3 684,2	56,6	1,6	5,3
1 379,8	-18,2	-1,3	2,4
1 686,8	-4,4	-0,3	4,6
1 379,9	30,7	2,3	0,6
1 276,5	50,3	4,1	13,5
965,9	14,6	1,5	21,2
906,6	29,6	3,4	17,2
158,2	22,5	16,5	3,5
720,2	42,7	6,3	23,6
103,4	10,9	11,8	33,1
122,4	45,9	60,0	215,5
60,6	0,4	0,7	3,7
349,9	10,6	3,1	26,7
184,4	5,6	3,1	4,3
55,2	-2,1	-3,6	-19,3
151,3	12,9	9,4	-7,9
18,8	-0,2	-1,2	0,5
18,3	-1,0	-5,3	...
39 840,1	727,8	1,9	11,2
38 775,7	644,7	1,7	10,9
1 064,4	102,4	10,6	21,1

* ранг на Июль 25 и на Дек 24

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Июль 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	593,5	16,5	2,9	6,1	4,8	0,1
Kaspi	331,9	4,4	1,3	11,4	4,8	-0,0
БЦК	194,0	-15,8	-7,5	11,8	4,5	-0,5
Forte	104,6	3,2	3,1	18,5	3,6	0,0
Отбасы	8,0	0,3	3,6	9,1	0,2	0,0
Alatau City	220,1	1,4	0,6	14,8	16,0	0,3
Евразийский	217,7	6,0	2,9	21,0	12,9	0,4
Bereke	164,4	-12,9	-7,3	-0,3	11,9	-1,2
Банк RBK	79,2	4,9	6,7	53,6	6,2	0,1
Freedom Finance	30,8	0,9	3,0	44,4	3,2	0,0
Home Credit	42,6	-1,0	-2,2	5,3	4,7	-0,3
Сити	0,4	-0,1	-13,7	82,3	0,2	-0,1
Altyn Bank	20,9	0,5	2,6	7,0	2,9	-0,1
Шинхан	0,4	0,0	9,8	30,5	0,4	-0,0
ТПБК	2,0	0,2	13,9	33,0	1,6	-0,7
Банк Китая	0,1	-0,0	-6,8	-35,9	0,1	-0,0
Нурбанк	39,2	2,8	7,8	-3,1	11,2	0,5
КЗИ	6,7	0,1	2,2	4,9	3,6	-0,0
ВТБ	9,0	-0,1	-1,5	-19,9	16,3	0,4
ADCB	1,7	0,1	3,6	109,4	1,1	-0,1
Заман	7,0	-0,3	-3,7	-9,4	37,2	-1,0
БиЭнКей	1,8	0,2	11,8	...	9,6	1,5
Сектор	2 075,9	11,6	0,6	11,3	5,2	-0,1
Первый эшелон **	2 008,1	8,5	0,4	11,8	5,2	-0,1
Второй эшелон ***	67,8	4,7	7,4	-1,0	6,4	-0,2

Просроченные кредиты (NPL 90+)

Июль 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
331,9	18,4	5,9	22,7	2,7	0,1
365,6	13,2	3,7	25,3	5,3	0,1
70,7	-0,8	-1,1	19,3	1,6	-0,1
90,6	4,7	5,5	55,6	3,1	0,1
4,4	0,0	0,5	9,6	0,1	0,0
121,1	7,3	6,4	43,9	8,8	0,6
137,9	11,3	8,9	27,7	8,2	0,7
86,9	-2,4	-2,7	4,7	6,3	-0,3
56,1	3,4	6,4	60,3	4,4	0,1
19,7	1,5	8,1	67,7	2,0	0,1
54,6	2,5	...	11,5	6,0	0,1
0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0
8,5	0,9	11,3	36,2	1,2	0,1
0,5	0,0	0,3	-22,3	0,5	-0,1
0,0	0,0	...	...	0,0	0,0
0,0	0,0	...	...	0,0	0,0
22,8	-0,2	(0,1)	(0,7)	6,5	-0,3
1,2	0,0	2,6	-10,3	0,7	0,0
5,5	-0,2	-3,9	-26,6	9,9	-0,0
0,2	0,0	0,0	...	0,1	-0,0
0,8	0,1	7,9	-5,5	4,1	0,3
5,0	5,0	...	...	27,4	27,4
1384,0	64,6	4,9	26,5	3,5	0,1
1348,1	60,0	4,7	27,1	3,5	0,1
36,0	4,6	14,8	8,3	3,4	0,1

* ранг на Июль 25 и на Дек 24

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Депозиты, млрд тенге								Депозиты населения, млрд тенге							Корпоративные депозиты****, млрд тенге						
Банк	Июль 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*	Июль 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*	Июль 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*		
Халык	13 407,8	31,6	0,2	6,5	30,2	0,6	1 (1)	7 339,5	53,1	0,7	4,5	28,3	1 (1)	6 068,3	-21,5	-0,4	9,1	32,9	1 (1)		
Kaspi	7 212,7	-71,5	-1,0	6,0	16,3	0,3	2 (2)	6 418,3	135,7	2,2	4,4	24,8	2 (2)	794,5	-207,2	-20,7	21,0	4,3	9 (9)		
БЦК	5 564,6	196,0	3,7	5,6	12,6	0,1	3 (3)	3 095,6	95,2	3,2	10,6	12,0	3 (3)	2 469,0	100,8	4,3	-0,1	13,4	2 (2)		
Forte	3 246,4	93,1	3,0	11,3	7,3	0,5	4 (4)	1 160,7	43,8	3,9	6,7	4,5	5 (6)	2 085,7	49,2	2,4	14,0	11,3	3 (3)		
Отбасы	2 835,1	4,9	0,2	6,1	6,4	0,1	5 (5)	2 600,8	17,5	0,7	3,4	10,0	4 (4)	234,3	-12,7	-5,1	48,6	1,3	15 (16)		
Alatau City	1 634,9	8,9	0,6	-3,4	3,7	-0,3	8 (7)	819,6	41,3	5,3	-0,6	3,2	7 (7)	815,3	-32,4	-3,8	-6,2	4,4	7 (7)		
Евразийский	2 027,9	-93,9	-4,4	-9,7	4,6	-0,7	6 (6)	1 145,9	1,1	0,1	-4,0	4,4	6 (5)	881,9	-95,0	-9,7	-16,2	4,8	4 (4)		
Bereke	1 650,8	14,1	0,9	9,3	3,7	0,2	7 (9)	799,8	30,3	3,9	22,5	3,1	8 (8)	851,0	-16,2	-1,9	-0,7	4,6	6 (8)		
Банк RBK	1 490,6	-23,8	-1,6	-9,6	3,4	-0,5	9 (8)	617,2	2,1	0,3	-3,5	2,4	10 (9)	873,4	-25,9	-2,9	-13,6	4,7	5 (6)		
Freedom Finance	1 226,9	23,2	1,9	16,4	2,8	0,3	10 (10)	732,4	34,4	4,9	25,0	2,8	9 (10)	494,6	-11,2	-2,2	5,7	2,7	11 (11)		
Home Credit	582,8	4,1	0,7	11,4	1,3	0,1	13 (14)	514,1	0,5	0,1	12,1	2,0	11 (11)	68,7	3,7	5,6	6,7	0,4	18 (18)		
Сити	812,0	9,0	1,1	-21,1	1,8	-0,6	11 (11)	0,0	-0,0	-1,0	-7,2	0,0	21 (21)	812,0	9,0	1,1	-21,1	4,4	8 (5)		
Altyn Bank	782,1	-22,9	-2,8	-0,5	1,8	-0,1	12 (12)	385,3	6,9	1,8	6,5	1,5	12 (12)	396,9	-29,8	-7,0	-6,6	2,2	12 (12)		
Шинхан	558,9	-15,8	-2,7	-0,5	1,3	-0,1	14 (13)	8,7	0,8	10,4	-0,1	0,0	17 (17)	550,3	-16,6	-2,9	-0,5	3,0	10 (10)		
ТПБК	288,0	17,7	6,5	51,8	0,6	0,2	17 (17)	12,3	0,3	2,5	-0,5	0,0	16 (16)	275,8	17,4	6,7	55,4	1,5	14 (15)		
Банк Китая	346,2	46,8	15,6	12,0	0,8	0,1	16 (16)	3,0	-0,1	-3,9	-25,2	0,0	18 (18)	343,2	46,9	15,8	12,4	1,9	13 (13)		
Нурбанк	371,9	-14,9	-3,8	-3,2	0,8	-0,1	15 (15)	157,6	2,4	1,5	-5,1	0,6	13 (13)	214,3	-17,2	-7,4	-1,8	1,2	16 (14)		
КЗИ	169,1	3,5	2,1	-1,2	0,4	-0,0	18 (18)	42,2	1,6	3,8	11,9	0,2	14 (14)	126,9	1,9	1,6	-4,9	0,7	17 (17)		
ВТБ	86,3	3,1	3,7	-12,6	0,2	-0,0	19 (19)	39,6	0,1	0,3	8,0	0,2	15 (15)	46,7	3,0	6,8	-24,7	0,3	19 (19)		
ADCB	19,4	-1,6	-7,7	-7,2	0,0	-0,0	20 (20)	2,4	-1,6	-39,6	63,5	0,0	19 (19)	17,0	-0,0	-0,1	-12,7	0,1	20 (20)		
Заман	12,8	3,0	30,5	-5,5	0,0	-0,0	21 (21)	1,1	-0,0	-0,3	231,3	0,0	20 (20)	11,7	3,0	34,6	-11,7	0,1	21 (21)		
БиЭнКей	0,0	0,0	..	..	0,0	..	22 (22)	0,0	0,0	..	..	0,0	22 (22)	0,0	0,0	..	..	0,0	22 (22)		
Сектор	44 327,2	214,7	0,5	4,3	100,0	0,0		25 895,9	465,5	1,8	5,4	100,0		18 431,2	-250,9	-1,3	2,8	100,0			
Первый эшелон **	42 474,6	172,9	0,4	4,2	95,8	-0,1		25 629,1	462,1	1,8	5,5	99,0		16 845,5	-289,2	-1,7	2,4	91,4			
Второй эшелон ***	1 852,5	41,8	2,3	5,9	4,2	0,1		266,9	3,4	1,3	-0,1	1,0		1 585,7	38,3	2,5	7,0	8,6			

Ликвидные активы, млрд тенге

	Июль 25	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	5 975,0	-26,2	-0,4	12,9	31,0
Kaspi	1 883,4	-193,4	-9,3	-9,6	21,5
БЦК	2 900,9	229,1	8,6	3,1	38,6
Forte	1 276,4	52,5	4,3	-22,3	26,9
Отбасы	920,0	-73,3	-7,4	14,4	19,9
Alatau City	1 838,5	-7,7	-0,4	-0,1	53,1
Евразийский	1 069,0	-73,8	-6,5	-19,0	37,4
Bereke	1 228,4	-129,3	-9,5	0,3	48,9
Банк RBK	893,5	-42,5	-4,5	-25,8	38,3
Freedom Finance	708,8	6,6	0,9	18,7	31,8
Home Credit	263,6	37,1	16,4	2,1	22,1
Сити	918,9	-90,5	-9,0	-8,4	77,6
Altyn Bank	282,0	-57,5	-16,9	-28,2	24,5
Шинхан	573,6	-27,9	-4,6	-1,7	83,6
ТПБК	500,7	99,5	24,8	59,1	79,6
Банк Китая	464,4	25,4	5,8	12,1	87,3
Нурбанк	155,5	-16,1	-9,4	-36,3	29,5
КЗИ	107,0	-0,5	-0,4	0,7	34,7
ВТБ	187,0	1,4	0,8	13,8	71,7
ADCB	51,7	3,7	7,8	43,3	21,4
Заман	19,0	11,3	146,6	-35,5	45,7
БиЭнКей	0,3	0,3	1 451,8	...	1,1

Ценные бумаги, млрд тенге

	Июль 25	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	3 570,8	-265,9	-6,9	-1,8	18,5
	1 089,9	-59,9	-5,2	-22,9	12,4
	1 149,7	-86,4	-7,0	7,8	15,3
	1 066,6	-36,3	-3,3	0,6	22,5
	236,8	20,3	9,4	9,0	5,1
	1 203,3	-99,2	-7,6	-11,9	34,8
	727,9	-5,5	-0,8	-5,5	25,5
	348,3	24,2	7,5	37,6	13,9
	693,8	-69,8	-9,1	11,5	29,8
	935,9	-32,5	-3,4	-30,5	41,9
	0	0	-	-	0
	88,2	0,1	0,1	11,7	7,4
	249,8	-83	-25,0	-22,7	21,7
	41,1	0,1	0,3	-20,2	6,0
	104,0	-0,0	-0,0	37,5	16,5
	0	-65,7	-100,0	-100,0	0
	116,8	-9,8	-7,7	-15,9	22,2
	1,0	-0,0	-0,0	-0,4	0,3
	0	0	-	-	0
	0	0	-	-	0
	0	0	-	-	0
	0	0	...	...	0

Сектор	22 217,4	-271,8	-1,2	-0,7	34,1	11 623,8	-769,6	-6,2	-6,9	17,9
--------	----------	--------	------	------	------	----------	--------	------	------	------

Ликвидные активы представлены следующими балансовыми счетами, скорректированными на займы РЕПО (2255):

1000+1010+1050+1100+1200+1250+1450+1460+1480

Ценные бумаги представлены следующими балансовыми счетами: 1200+1450+1460+1480

Коэффициенты достаточности капитала и ликвидности

	к1 июль 25	к1 дек 24	к2 июль 25	к2 дек 24	к4 июль 25	к4 дек 24	к4-1 июль 25	к4-1 дек 24	Выпол-е пруд. нормативов
Халык	0,183	0,193	0,183	0,194	1,847	1,504	1,258	1,449	Да
Kaspi	0,130	0,126	0,130	0,127	1,158	1,560	5,263	6,399	Да
БЦК	0,174	0,166	0,182	0,178	1,375	1,193	17,581	13,020	Да
Forte	0,136	0,239	0,138	0,241	1,356	1,720	1,994	2,601	Да
Отбасы	0,389	0,390	0,389	0,390	2,212	2,110	102,968	67,170	Да
Alatau City	0,441	0,387	0,546	0,491	2,796	2,184	8,246	9,046	Да
Евразийский	0,203	0,201	0,280	0,277	1,495	1,669	21,537	29,706	Да
Bereke	0,131	0,124	0,132	0,125	4,891	4,554	11,302	16,521	Да
Банк RBK	0,134	0,147	0,289	0,316	2,375	2,140	12,781	28,613	Да
Freedom Finance	0,169	0,169	0,169	0,169	1,779	1,839	9,509	9,438	Да
Home Credit	0,149	0,153	0,149	0,153	2,550	2,713	9,621	16,285	Да
Сити	0,370	0,469	0,370	0,469	0,836	0,693	4,479	3,576	Да
Altyn Bank	0,153	0,177	0,153	0,177	1,021	1,178	1,699	2,601	Да
Шинхан	1,726	1,963	1,726	1,963	15,586	13,186	45,482	47,034	Да
ТПБК	0,722	1,866	0,722	1,866	0,840	1,022	15,012	15,396	Да
Банк Китая	0,840	1,089	0,840	1,089	1,355	1,637	13,268	11,081	Да
Нурбанк	0,181	0,213	0,250	0,298	1,560	2,367	16,858	18,270	Да
КЗИ	0,371	0,310	0,371	0,310	1,607	1,623	13,996	8,674	Да
ВТБ	0,760	0,885	0,760	0,885	2,289	2,470	187,266	48,765	Да
ADCB	0,165	0,153	0,165	0,153	0,938	1,379	3,612	4,282	Да
Заман	0,418	0,249	0,418	0,249	1,252	0,998	4,819	11,457	Да
БиЭнКей	0,454	..	0,454	..	2,116	..	1,112	..	Да

коэффициент достаточности основного капитала к1-1 (с учетом консервационного буфера) - мин 8.0%
 коэф-нт достаточности осн-о капитала первого уровня к1-2 (с учетом консервац-го буфера) - мин 9.0%
 коэффициент достаточности собственного капитала к2 (с учетом консервационного буфера) - мин 10.5%
 коэффициент к1-1 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 9.5%
 коэффициент к1-2 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 10.5%
 коэффициент к2 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 12.0%
 коэффициент текущей ликвидности к4 - мин 0.3
 коэффициент срочной ликвидности к4-1 - мин 1.0
 коэффициент срочной ликвидности к4-2 - мин 0.9
 коэффициент срочной ликвидности к4-3 - мин 0.8
 коэффициент срочной валютной ликвидности к4-4 - мин 1.0
 коэффициент срочной валютной ликвидности к4-5 - 0.9
 коэффициент срочной валютной ликвидности к4-6 - 0.8

© 2025 АО «Halyk Finance» (далее - HF), дочерняя организация АО «Народный банк Казахстана».

Настоящая публикация носит исключительно информационный характер и не является предложением или попыткой со стороны HF купить, продать или вступить в иную сделку в отношении каких-либо ценных бумаг и иных финансовых инструментов, на которые в настоящей публикации может содержаться ссылка, предоставить какие-либо инвестиционные рекомендации или услуги. Указанные предложения могут быть направлены исключительно в соответствии с требованиями применимого законодательства. Настоящая публикация основана на информации, которую мы считаем надежной, однако мы не утверждаем, что все приведенные сведения абсолютно точны. При этом отмечаем, что прошлая доходность не является показателем доходности инвестиций в будущем. Мы не несем ответственности за использование клиентами информации, содержащейся в настоящей публикации, а также за сделки и операции с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, упоминающимися в ней. Мы не берем на себя обязательство регулярно обновлять информацию, которая содержится в настоящей публикации или исправлять возможные неточности. HF, его аффилированные и должностные лица, партнеры и сотрудники, в том числе лица, участвующие в подготовке и выпуске этого материала, оставляют за собой право участвовать в сделках в отношении упоминающихся в настоящей публикации ценных бумаг и иных финансовых инструментов. Также отмечаем, что на ценные бумаги и иные финансовые инструменты, рассматриваемые в настоящей публикации и номинированные в иностранной валюте, могут оказывать влияние обменные курсы валют. Изменение обменных курсов валют может вызвать снижение стоимости инвестиций в указанные активы. Следует иметь в виду, что инвестирование в Американские депозитарные расписки также подвержено риску изменения обменного курса валют, а инвестирование в казахстанские ценные бумаги и иные финансовые инструменты имеет значительный риск. В указанной связи, инвесторы до принятия решения об участии в сделках с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, рассматриваемыми в настоящей публикации, должны проводить собственное исследование относительно надежности эмитентов данных ценных бумаг и иных финансовых инструментов.

© 2025 г., все права защищены.

Аналитический центр

Мадина Кабжалялова

Санжар Калдаров

Салтанат Игенбекова

Арслан Аронов

Арсен Сариев

+7 (727) 339 43 86

m.kabzhalyalova@halykfinance.kz

s.kaldarov@halykfinance.kz

s.igenbekova@halykfinance.kz

a.aronov@halykfinance.kz

a.sariyev@halykfinance.kz

Адрес:

Halyk Finance

пр. Абая, 109 «В», 5 этаж

А05А1В9, Алматы, Республика Казахстан

Тел. +7 727 331 59 77

www.halykfinance.kz

Bloomberg

HLFN

Refinitiv

Halyk Finance

Factset

Halyk Finance

Capital IQ

Halyk Finance